

Transparanta: Duurzaam Financieel Advies

Transparanta is een duurzaam financieel adviesbureau dat zich richt op klanten die waarde hechten aan zowel financieel rendement als duurzaamheid.



Leeftijdsgroep	Gemiddeld maandinkomen (bruto)	Gemiddeld jaarinkomen (bruto)
15 t/m 24 jaar	€ 1.483	€ 17.800
25 t/m 34 jaar	€ 4.383	€ 52.600
35 t/m 44 jaar	€ 5.342	€ 64.100
45 t/m 54 jaar	€ 5.683	€ 68.200
55 t/m 64 jaar	€ 5.125	€ 61.500
65 t/m 74 jaar	€ 2.342	€ 28.100
75 t/m 84 jaar	€ 1.067	€ 12.800
85 jaar en ouder	€ 1.192	€ 14.300

Demografische Trends

€61.00...

Gemiddeld Inkomen

Leeftijdscategorie 40-65 jaar in Nederland.

58%

Eigenwoningbezit

Lichte daling ten opzichte van voorgaande jaren.

50%

Duurzame Beleggers

Plannen om hun investeringen in duurzame fondsen uit te breiden.

Wet- en Regelgeving

SFDR Goals

Raising the Standard on Environmental, Social, and Governance Risk Management

Enhance the ESG Experience of Investors



Wet op het Financieel Toezicht (Wft)

Eist transparantie, zorgplicht en deskundigheid van financiële dienstverleners.

Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR)

Verplicht financiële instellingen om inzicht te geven in de duurzaamheid van hun producten.

ESG-criteria

Regels rondom duurzaam beleggen worden steeds strikter.



Economie & milieu

1 Lichtgroene Fondsen

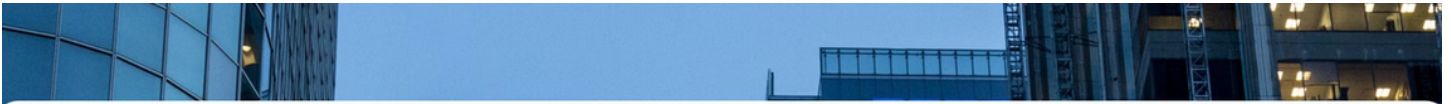
Duurzaamheid speelt een rol, maar rendement staat voorop.

2 Donkergroene Fondsen

Duurzaamheid is de primaire focus.

3 Populaire Thema's

Klimaat, hernieuwbare energie, biodiversiteit en circulaire economie.



Concurrentie

Grote Internationale Kantoren

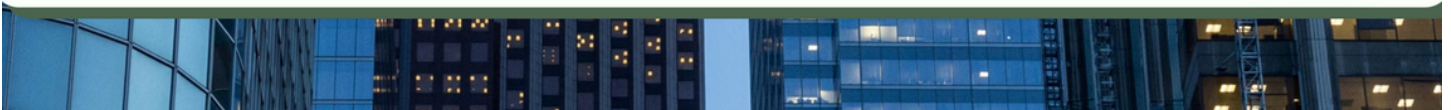
KPMG, PwC, EY en Deloitte, bekend als 'The Big Four'.

Duurzame Banken

Triodos Bank, ASN Bank en ABN AMRO Groenbank.

Ketens

De Hypotheker en Van Bruggen Adviesgroep.





Technologische Trends



Blockchain

Transparante, veilige en gedecentraliseerde transacties.



Geautomatiseerde Platforms

Algoritmes beheren beleggingen op basis van vooraf bepaalde criteria.

Klantbehoefte

1

Zekerheid en Vertrouwen

Stabiliteit en vertrouwen in financiële planning.

2

Eenvoud en Toegankelijkheid

Gebruiksvriendelijke digitale platforms voor beheer van financiën.

3

Bescherming van Persoonlijke Data

Transparantie over hoe gegevens worden verzameld, opgeslagen en gebruikt.



Onzekerheden

Inflatie

Inflatie heeft te maken met veel externe factoren, wordt de inflatie hoger is dat kans voor ons omdat mensen meer in de beleggingswereld willen duiken dan hun geld te sparen.

Crisis wereldwijd

Gebeurtenissen als de coronacrisis kunnen ontstaan, nou was dit een positief effect op de beleggingswereld maar er kunnen natuurlijk ook dingen gebeuren die hier een negatief effect op kunnen hebben.

Cryptowereld

Crypto vormt een gevaar voor de aandelenwereld omdat het een laagdrempelig en toegankelijk alternatief biedt, waardoor vooral jongere beleggers en speculanten minder snel voor traditionele aandelen kiezen.

Bronvermelding

Adfiz. (2024/2025). *Wat zijn de trends in de financiële dienstverlening?* Adfiz. Geraadpleegd van <https://www.adfiz.nl/>

Bakker, M. (2024). *Het belang van klantrelaties in de financiële sector*. Bakker Consultancy. Geraadpleegd van <https://www.bakkerconsultancy.nl/>

Crossminds. (2024). *De toekomst van gepersonaliseerde financiële dienstverlening*. Crossminds. Geraadpleegd van <https://www.crossminds.nl/>

Deloitte. (2024). *Veranderingen in de klantbehoefte van de financiële sector*. Deloitte. Geraadpleegd van <https://www.deloitte.com/>

Macaw. (2024). *Nieuwe technologieën en klantverwachtingen in de financiële sector*. Macaw. Geraadpleegd van <https://www.macaw.nl/>

Lindenhaeghe, L. (2024). *Hoe de spaarrente klantgedrag beïnvloedt*. Lindenhaeghe Advies. Geraadpleegd van <https://www.lindenhaeghe.nl/>

De Hypotheekadviseur. (2024). *De impact van rente op hypotheekadvies*. De Hypotheekadviseur. Geraadpleegd van <https://www.hypotheekadviseur.nl/>

EIOPA. (2024). *Consumentenvoorkeuren in de financiële sector: Hybride benadering*. EIOPA. Geraadpleegd van <https://www.eiopa.europa.eu/>

Salesforce. (2024). *De klantbehoefte in de financiële dienstverlening*. Salesforce. Geraadpleegd van <https://www.salesforce.com/>

Eindhoven University of Technology. (2023). *AI-technologie en de risico's voor de toekomst*. Eindhoven University of Technology. Geraadpleegd van <https://www.tue.nl/>

Financial News London. (2023). *Citi, JPMorgan and SIX finally see big business in blockchain*. Financial News London. Geraadpleegd van <https://www.fnlondon.com/articles/citi-jpmorgan-and-six-finally-see-big-business-in-blockchain-0ee70621>

Built In. (2023). *Blockchain in Finance: What It Is and How It's Used*. Built In. Geraadpleegd van <https://builtin.com/blockchain/blockchain-banking-finance-fintech>

Adfiz: editie 2023-2024 *Advies in Cijfers* verschenen. (2023, 18 oktober). VVP. <https://www.vvponline.nl/nieuws/adfiz-editie-2023-2024-advies-in-cijfers-verschenen>

Advieskeuze Extranet | 500 financieel advieskantoren goed online vindbaar. (z.d.). [Advieskeuze.nl](https://advieskeuze.nl). <https://extranet.advieskeuze.nl/nieuws/detail/47f31903-8b56-4e2f-bfe6-ac792dea8095>

Beste Financiële Sector adviesbureaus van Nederland. (z.d.). <https://www.consultancy.nl/rankings/beste-adviesbureaus-per-sector/financiele-sector?>

Home - duurzaam financieel. (2024, 28 oktober). Duurzaam Financieel. <https://www.duurzaam-beleggen.nl/>

International Banker. (2021, 13 april). *What Is the Sustainable Finance Disclosure Regulation?* <https://internationalbanker.com/finance/what-is-the-sustainable-finance-disclosure-regulation/>

Ministerie van Algemene Zaken. (2024, 8 mei). *Wet op het financieel toezicht (Wft)*. Financiële Sector | [Rijksoverheid.nl](https://www.rijksoverheid.nl).

<https://www.rijksoverheid.nl/onderwerpen/financiele-sector/wet-op-het-financieel-toezicht-wft?>

Ratinginstituut Financieel Dienstverleners B.V. (2021). *Top 100 belangrijkste spelers in de financiële adviessector*. https://schade-magazine.nl/uploads/1623232918_marktfliitsen_special_top100_juni_2021.pdf

Redactie InFinance. (2024, 30 april). *Aantal advieskantoren opnieuw afgenomen - InFinance*. InFinance. <https://www.infinance.nl/branche/aantal-advieskantoren-opnieuw-afgenomen/>

Regulation - 2019/2088 - EN - sfdr - EUR-Lex. (z.d.). <https://eur-lex.europa.eu/eli/reg/2019/2088/oj/eng>

SFDR: Sustainable Finance Disclosure Regulation. (2024, 19 december). *Société Générale*. <https://www.securities-services.societegenerale.com/en/insights/views/news/sfdr-taxonomy-regulation-green-finance/>

[Studioweb.nl](https://www.studioweb.nl). (z.d.). *Actuele cijfers over de intermediaire adviesmarkt*. Oostdam & Partners. <https://oostdam-partners.nl/nieuws/actuele-cijfers-over-de-intermediaire-adviesmarkt/>

Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR). (z.d.). Plan A. <https://plana.earth/policy/sustainable-finance-disclosure-regulation-sfdr>

Sustainable Finance Disclosure Regulation (SFDR): What to Expect | Morrison Foerster. (z.d.). Morrison Foerster. <https://www.mofo.com/resources/insights/210310-sustainable-finance-disclosure-regulation>

Van Bruggen. (2024, 17 oktober). *Financieel advies bij Van Bruggen & #8226; Voor jou*. <https://www.vanbruggen.nl/financieel-advies>